

EL MODELO DE MICROCRÉDITO EN LA REGIÓN SEMIDESÉRTICA DE QUERÉTARO

Sergio Solís Tepexpa

Profesor-investigador del Departamento de Producción Económica, UAM-Xochimilco

Silvia Pomar Fernández

Profesora-investigadora del Departamento de Producción Económica, UAM-Xochimilco

Araceli Rendón Trejo

Profesora-investigadora del Departamento de Producción Económica, UAM-Xochimilco

Resumen

En México coexisten regiones con diversas condiciones climáticas, geográficas, demográficas, culturales y económicas que influyen en la calidad de vida de sus habitantes. Tal es el caso de la región semidesértica de Querétaro, donde la condición de pobreza de sus habitantes se acentúa por las características de la zona donde viven y por aspectos culturales. Ante ello, los diferentes niveles de gobierno y algunas organizaciones civiles han buscado formas de apoyo que mitiguen el nivel de pobreza y eleven la calidad de vida de la comunidad. Una de ellas ha sido apoyar el desarrollo de las actividades productivas de la región mediante el financiamiento, la capacitación, la asesoría y el seguimiento. En este contexto, se plantea la siguiente pregunta: ¿Cuál es el modelo en el otorgamiento de créditos a pequeña escala de una Sociedad de Solidaridad Social ubicada en la región semidesértica del Estado de Querétaro cuyo objetivo es ayudar a mejorar las condiciones de vida de una comunidad?

Palabras clave: modelo de microcrédito, sociedad de solidaridad social, problemas de marginalidad.

Abstract

In Mexico coexisting regions with different climate, geography, demography, culture and economy. These aspects have influence in the quality of life of its inhabitants as in the case of the semi-desert region of Querétaro, where the condition of poverty of its inhabitants is accentuated by the characteristics of their area and cultural aspects. In response, the different levels of government and civil organizations have sought ways to support those people and raise the quality of life of the community. One of them has been supporting the development of productive activities in the region through funding, training, advice and monitoring. In this context, the following question arises: What is the model in lending to small scale of a Social Solidarity Society located in the semi-desert region in the Querétaro State whose aim is to help improve the living conditions of a community?

Keywords: microcredit model, society of social solidarity, marginalization problems.

Introducción

En México existen regiones con condiciones climáticas, geográficas, demográficas, culturales y económicas diversas que influyen en la calidad de vida de sus habitantes. En el caso de las comunidades y pueblos indígenas, además de su lengua materna, conservan principios y valores socioculturales particulares, así como formas de organización para el trabajo. Estos elementos, además de las condiciones económicas, políticas y sociales que les rodean, influyen su visión sobre el mundo, su forma de vida y su bienestar.

En la región semidesértica de Querétaro se encuentran grupos de personas que viven en situación de pobreza, acentuada por las características de la zona donde habitan y por aspectos culturales que los identifican. Ante ello, el gobierno municipal y algunas organizaciones civiles han buscado formas de apoyo que aminoren esa situación y eleven la calidad de vida de la comunidad.

De los 18 municipios que actualmente conforman el Estado de Querétaro, en siete de ellos existen asentamientos indígenas que alcanzan una cifra superior a 25 269 personas pertenecientes a las etnias Otomí y Pame,¹ "... ubicados en tres regiones: la Sur en el municipio de Amealco; la Semidesértica Central, en los municipios de Tolimán, Cadereyta, Colón y Ezequiel Montes; y la Serrana, en los municipios de Jalpan y Arroyo Seco; correspondiendo las dos primeras regiones a asentamientos otomíes y la tercera a asentamientos pames".²

Gran parte de estas regiones cuentan con comunidades en situación de pobreza, sus habitantes tienen altos índices de analfabetismo y perciben ingresos que apenas les alcanzan para sus necesidades básicas. Una manera de apoyar el desarrollo de las actividades productivas de la región es mediante el financiamiento, la capacitación, la asesoría y el seguimiento, entre otros aspectos. La constitución de una sociedad de solidaridad social (SSS) es un medio que posibilita el crecimiento de comunidades o regiones de bajos ingresos. Su apoyo mediante el otorgamiento de crédito, de acuerdo a nuestro análisis, ha utilizado una metodología similar a la del microcrédito, es por ello que en este artículo se presenta el modelo, el cual puede ser aplicado en una organización como la de nuestro objeto de análisis.

El objetivo de este trabajo es estudiar la forma de organización del COCASA y estudiar el modelo de microcrédito que crea con la intención de mejorar la calidad de vida de los habitantes de la región y fomentar la productividad. Esa organización se ubica en región semiárida de Querétaro. La metodología utilizada en este trabajo fue de tipo cualitativo; para la identificación del modelo de microcrédito se utilizaron como herramientas de investigación: el análisis de documentos y entrevistas semiestructuradas. El proceso se realizó de la siguiente manera: en principio hubo contacto con las personas que dirigen Enlace Rural, organización creadora del COCASA, quienes trabajan como asesores y solicitaron apoyo de los profesores de la Universidad Autónoma Metropolitana, Unidad Xochimilco para asesorar y capacitar a los microempresarios de la región. Con base en esta solicitud se realizaron tres visitas, lo que permitió conocer la región y sus necesidades, las impresiones y las experiencias de los habitantes, así como las actividades que desarrollan los dirigentes, quienes facilitaron documentos de la organización y concedieron entrevistas para conocer su funcionamiento y estructura.

El presente artículo se compone de los siguientes apartados: primero se expone, el contexto de la región objeto de estudio, después se explica el origen y actividades del Centro de Organización Campesina de la Sierra Árida (COCASA); en un tercer apartado se analizan algunos conceptos de microcrédito; en el cuarto se analiza el modelo de microcrédito y ahorro creado por COCASA; finalmente, se presentan las reflexiones.

Contexto de la región semidesértica de Querétaro

El estado de Querétaro es montañoso, ubicado en la Sierra Gorda y la Sierra Queretana y parte de la Sierra Madre Oriental. De acuerdo a los resultados del Censo de Población y Vivienda de 2010, en el estado habitan 1 827 937 personas, localizadas en diversos municipios como se muestra en la Tabla 1. La parte central del estado, que alterna sierras con lomeríos muy erosionados, presenta los climas más secos en la entidad y se denomina Semidesierto debido a las lluvias escasas y a la vegetación de matorrales xerófilos que la caracterizan. A pesar

Tabla 1
Asentamientos indígenas en el estado de Querétaro.

Región	Municipios	Ubicación
Región Sur	Amealco de Bonfil	Cuenta con una población de 25,269 habitantes indígenas otomíes, asentados en 31 localidades, integradas en las microregiones de San Ildefonso Tultepec, Santiago Mexquititlán, Chitejé de la Cruz y San Miguel Tlaxcaltepec.
Región Semidesértica Central	Tolimán, Cadereyta de Montes, Colón y Ezequiel Montes.	Cuenta con 21 430 indígenas otomíes, asentados en 56 localidades, distribuidas en 7 micro regiones: San Miguel, San Pablo, Casablanca y Carrizalillo en Tolimán; Sombrerete en Cadereyta; El Poleo en Colón; y Villa Progreso en Ezequiel Montes.
Región Serrana	Jalpan y Arroyo Seco	Se encuentran 3 775 habitantes indígenas pames y huastecos, asentados en las delegaciones de Tancoyol y Valle Verde en Jalpan; y en la delegación de Purísima en Arroyo Seco.

Fuente: Consejo de Concertación Ciudadana para el Desarrollo de los Pueblos Indígenas, p. 14.

de que esta zona es escasa en vegetación, la comunidad ha logrado realizar actividades productivas con los recursos que se encuentran a su alcance.

Las características demográficas de los municipios del semidesierto de Querétaro, región atendida por la sss que se estudia en este trabajo, se presentan en la tabla 2. El municipio de Cadereyta es el de mayor extensión y número de habitantes. Es en esta localidad donde se ubica Centro de Organización Campesina de la Sierra Árida (COCASA).

La población municipal más ruralizada se encuentra en Peñamiller, Cadereyta y Colón. Entre 77% y 100% de las personas viven en localidades menores de 2 500 habitantes. Los niveles de analfabetismo en la región alcanzan casi el doble de los del estado y el país. Aunado a esto, el diagnóstico de los municipios de la región resaltó que el de Peñamiller tiene el crecimiento demográfico menor, densidad baja y el indicador de ruralidad, equivalente a dispersión, es alto. Su población económicamente activa percibe en un alto porcentaje

Tabla 2
Características demográficas de los municipios del Semidesierto de Querétaro.

Nombre	Extensión (km ²)	Población total			Habitantes por km ²
		1970	2000	2010	
Cadereyta de Montes	1 131	28 554	60 385	64 183	53
Colón	765	20 498	49 151	58 171	64
Peñamiller	795	11 027	21 065	18 441	26
Tolimán	724	11 947	23 873	26 372	33
Totales	3 415	72 026	154 474	167 167	45

Fuente: INEGI (2000, 2012): perfil sociodemográfico. Censo general de población y vivienda. Querétaro de Arteaga. Cuadernos estadísticos municipales de Cadereyta de Montes y Peñamiller (2001).

(76%) menos de dos salarios mínimos, lo que genera que sus habitantes carezcan de los satisfactores esenciales. Por su parte, la porción norte de Cadereyta se asemeja a Peñamiller debido a que se sitúa en los mismos terrenos escarpados y áridos, fuera de los valles.

Para que se genere el desarrollo local es conveniente mejorar e incrementar las relaciones entre las instituciones, las empresas y los actores que forman parte del tejido productivo y social local. Es por ello que es importante la creación de espacios que favorezcan acuerdos. Puede afirmarse que se requiere de una relación de redes de cooperación en donde al asociarse se responda a necesidades sociales, por lo que debe existir un grupo o comunidad en donde exista la confianza, reciprocidad y cooperación. "El conocimiento y la capacidad de acción sólo es posible si la sociedad local organizada es capaz de mantener el compromiso y la solidaridad entre los agentes económicos, sociales y políticos para alcanzar las metas de desarrollo económico" (Vázquez, 2000: 62; en Chauca, 2009: 931).

Con el capital social³ se van entrelazando las relaciones en función de la confianza, a las ideas e ideales que permiten la cooperación entre las personas; este es el caso que se da en la comunidad de la región semidesértica de Querétaro, donde se ha formado una red integrada por algunos miembros de la comunidad campesina y un grupo de asesores (Enlace Rural). Esta organización se ha vinculado con diversos actores como el gobierno federal, asociaciones financieras, las comisiones locales de apoyo financiero, comercial y de capacitación, entre otras, lo cual ha desencadenado una espiral de desarrollo en la región, que tiene como bastión a los microcréditos y la capacitación, por medio del Centro de Organización Campesina de la Sierra Árida, SSS (COCASA).

La organización campesina de la Sierra Árida. Su origen y operación

Con el propósito de dar atención a las comunidades indígenas, se han creado programas, los cuales funcionan en colaboración de los gobiernos estatal y municipal, con dependencias o entidades federales y organizaciones de la sociedad civil. Estos programas tienen como objetivo fomentar e im-

pulsar a los productores indígenas y sus comunidades a ser productivos mediante la capacitación, asistencia técnica, asesoría en comercialización y todo aquello que permita que consoliden la inversión.⁴

En esta dinámica se puede considerar el proyecto de Enlace Rural Regional (ERRAC) que es una Asociación Civil fundada el 20 de octubre de 1988, cuyo objetivo social es: "Valorizar técnica, social y financieramente el dinamismo de resistencia campesina para promover organizaciones regionales autónomas, teniendo como proyectos los de: caprinocultura, protección y aprovechamiento de la flora regional, crédito y ahorro campesino" (Enlace Rural, 2002).

Como parte de los proyectos de Enlace Rural Regional se forma el Centro de Organización Campesina de la Sierra Árida como una Sociedad de Solidaridad Social que guarda características especiales, las cuales están regidas por una legislación que data de 1976 y establece que una SSS se constituye con un patrimonio de carácter colectivo cuyos socios deberán ser personas físicas de nacionalidad mexicana, en especial ejidatarios, comuneros, campesinos sin tierra, parvifundistas⁵ y personas que tengan derecho al trabajo a un fondo de solidaridad social y que podrán realizar actividades mercantiles. Además, los socios convendrán libremente sobre las modalidades de sus actividades, para cumplir las finalidades de la sociedad.

Asimismo, la ley establece que una SSS tendrá por objeto la creación de fuentes de trabajo, la práctica de medidas que tiendan a la conservación y mejoramiento de la ecología, la explotación racional de los recursos naturales, la producción, industrialización y comercialización de bienes y servicios que sean necesarios, la educación de los socios y de sus familiares, la práctica de la solidaridad social, la afirmación los valores cívicos nacionales, la defensa de la independencia política, cultural y económica del país y el monto de las medidas que tiendan a elevar el nivel de vida de los miembros de la comunidad. Sobre estas bases se crea el COCASA; para formarla se convocó a una asamblea y finalmente se formó en 1994.⁶ Tiene como objeto social: "La creación de fuentes de trabajo, la conservación y mejoramiento de la ecología, la explotación racional de los recursos naturales, la

producción y comercialización de bienes y servicios, la educación de los socios y sus familiares en la práctica de la solidaridad social (ERRAC, 2006: 4). El COCASA es una organización formada por 1 548, campesinos y campesinas de las comunidades de cada una de las microrregiones que solicitan servicios financieros o técnicos mismos que son otorgados por la sociedad de solidaridad social.

Las actividades a las que ha apoyado COCASA se orientan al mejoramiento de las viviendas, caprinocultores, fruticultores, recolectores de plantas silvestres, pequeños comerciantes, artesanos marmoleros y de herbolaria. El crédito que es otorgado por la organización se ofrece a la población marginada, que lo requieren para resolver problemas de vivienda y de producción.

En el 2005 el COCASA recibió recursos del Programa de Apoyo a las Organizaciones Sociales Agropecuarias y Pesqueras (PROSAP), que ayuda a organizaciones económicas para la realización de proyectos productivos estratégicos del sector rural y las impulsa a desarrollar capacidades y fortalecer la actividad empresarial.

El COCASA ha apoyado la realización de diversas actividades relacionadas con las artesanías de mármol y la elaboración y venta de productos naturales. Estas últimas iniciaron en 1996 cuando varias personas de la región ante problemas de salud se organizaron en 18 grupos de mujeres para reunir medicamentos y formar botiquines comunitarios. Como no estaban habituados a consumir este tipo de productos y preferían las plantas medicinales, formaron talleres de herbolaria. La Comisión les otorga también el servicio de comercialización de sus productos, entre los que se encuentran shampoo, pomadas, jarabes, jabones, cremas, tinturas, gel para el cabello, cápsulas, licor, miel de maguey y artesanías hechas de mármol (www.sicde.gob.mx/portal/bin/).

El COCASA tiene entre sus actividades el financiamiento, como ya se comentó, para el apoyo a los miembros de la comunidad para crear un negocio o para fortalecer el que ya tienen, debido a que se considera que la forma de otorgar el crédito; es similar al modelo de microcrédito en el siguiente apartado hablamos lo que esto implica.

Características del microcrédito

De acuerdo en datos del Banco Mundial, es durante la década de los ochenta cuando surge el crédito microempresarial orientado al apoyo a los grupos en situación de pobreza. Las mujeres se constituyeron como población objetivo de la mayoría de los programas para generar autoempleo. Actualmente, las microfinanzas y el microcrédito resultan estrategias importantes para el desarrollo y combate de la pobreza, por lo que se han creado movimientos de carácter internacional como la Cumbre del Microcrédito (Microcredit Summit), organizada por Results Educational Fund en Washington en 1997 en su primera edición.

Una característica distintiva del microcrédito es su pequeña escala de operación; se puede decir, que es la operación crediticia que cumple con las siguientes características (Alonso, M. y Martínez, C, 2001: 43):

- A nivel internacional, un monto acorde con la capacidad de pago de 50 a dos mil dólares.
- Con un destino primordialmente al capital de trabajo.
- Su plazo puede estar entre las ocho y cuarenta semanas.
- Sus periodos de pago pueden ser semanales o quincenales.
- Las garantías solicitadas para este tipo de créditos son de tipo solidario (aval otorgado por los grupos solidarios).
- Este tipo de créditos puede otorgarse de manera individual o en grupos de cuatro a cinco personas o más.
- La tasa de interés que se cobra es de costo directo, es decir, sin comisiones o costos de contratación, avalúos o inscripción de garantías.

El problema de la pobreza es cada vez más preocupante en el mundo. Por ello, el efecto del microcrédito en los productores más pobres es la creación de ingresos y activos que les permita hacer frente a la incertidumbre y vulnerabilidad en que se encuentran. Además, a nivel macro la provisión de servicios financieros a los pobres cumple con la

función de profundizar el sistema financiero basado en el crecimiento del producto interno bruto cimentado, a su vez, en el crecimiento de un mayor número de agentes productivos. “Desde ambas perspectivas domina la generación de ingreso, es decir, la orientación del producto al combate de la pobreza. Por un lado, a través de una estrategia de desarrollo económico tipo *bottom-up* (crédito al pobre) y, por el otro, a través de una estilo *top-down* (profundización del mercado financiero)” (Alonso, M. y Martínez, C, 2001: 43).

También, es oportuno aclarar que la mayoría de la literatura especializada en el tema, no hace distinción entre los términos microcrédito y microfinanzas o microfinanciamiento, lo cual resulta un error, pues las microfinanzas se refieren a las prestación de servicios financieros, tales como ahorro y crédito a clientes de bajos ingresos, y suelen incluir las siguientes actividades (Ledgerwood, 2000: 1):

- a. Préstamos pequeños, por lo general para capital de trabajo.
- b. La evaluación informal de prestatarios e inversiones.
- c. Los sustitutos de garantías, tales como garantías colectivas o ahorros obligatorios.
- d. El acceso a préstamos repetidos y cada vez mayores de acuerdo al historial crediticio.
- e. El desembolso racionalizado y el monitoreo del préstamo.
- f. Servicios de ahorro seguros.

Además, la intermediación financiera puede ir acompañada por la social, la cual consiste en la prestación de servicios que van desde la formación de grupos y desarrollo de capacidades financieras y administrativas hasta el desarrollo de la autoconfianza (Legerwood, 2000). Una diferencia importante entre el microcrédito y el crédito rural (FAO, 2000: 45), es que el primero presenta tres distinciones: i) está orientado a un grupo de prestatarios con alta marginalidad que es atendido normalmente por las instituciones de crédito; ii) suelen incluir servicios no crediticios y, iii) está basado en el concepto de préstamo colectivo o grupos solidarios.⁷ Adicionalmente, los montos de crédito son menores, los pagos de los préstamos son hechos con mayor frecuencia, los trámites son más flexibles y existe una cercanía geográfica de

la organización que otorga el crédito y los prestatarios.

Modelo de crédito otorgado por sss

Conformación de los Fondos

El proyecto Enlace Rural (ER) tiene sus orígenes hacia 1988 cuando, los que fundarían más tarde el COCASA y ER, llegaron a Querétaro para trabajar con personas de diferentes comunidades dedicadas a distintas actividades productivas a las que les hacían diagnósticos sin cobrarles. Para poder ayudar a este grupo de personas se requerían recursos y esto lo lograron mediante el apoyo de una organización católica alemana llamada *Miseria*. Este apoyo de corta duración, a fondo perdido, impulsó los proyectos de personas en situación de pobreza. Posteriormente una organización francesa, llamada *Tierra de los hombres*, en 1992, destino también recursos aunque limitados. En 1993 se consiguió apoyo con la organización llamada *Socorro Católico*, que posibilitó mayor holgura en cuanto a presupuesto. Durante 3 años, esta organización destinó 300 mil pesos a proyectos de más largo plazo (3 o 4 años) con envíos de dinero anuales por lo que las programaciones se podían hacer a corto, mediano y largo plazo. Fue posible, entonces, promover proyectos con fondos revolventes, en los que las personas a las que se otorgaba un préstamo se comprometían, mediante un contrato no oficial, a pagar en un periodo determinado (1, 2, 8 meses, según la cantidad): lo recuperado se prestaba nuevamente. En la mayoría de los casos se perdió el primero o segundo año porque faltó seguimiento. Sin embargo, en 1995 se realizó una auditoría que diagnosticó que 90% de los fondos se había recuperado, lo cual era bueno, aunque, desde luego, en términos reales era una menor cantidad por el efecto de la inflación sobre el poder adquisitivo.⁸

Más tarde la organización Socorro Católico ofreció ayudarles nuevamente pero con recursos que ya no irían a fondo perdido. Ofreció dar un peso por cada peso que diera la comunidad europea y, además, debía haber una contraparte en la organización mexicana. Sin embargo, fueron 2 o 3 años después que se elaboró el proyecto, mismo que tuvo que rehacerse varias veces pues no era

satisfactorio para la Comunidad Europea. Una vez aprobado el proyecto, les fueron otorgados 300 mil dólares, de los cuales 200 mil eran para fondo crediticio y 100 mil para costos operativos (dinero que no se regresaría). Para poder pagar el monto que se destinó a crédito se empezó a trabajar bajo el modelo de microcrédito.

Después de considerar varias posibilidades se optó, por recomendación y asesoría de una Organización no Gubernamental (ONG) y por sugerencia de dirigentes municipales, hacerlo como una Sociedad de Solidaridad Social (sss) porque de esa manera podían acceder a beneficios fiscales y apoyos diversos.

La comunidad europea estableció mediante una cláusula que, de los intereses generados por los créditos sólo podía gastarse hasta 60%, el 40% restante se tenía que reinvertir, lo que permitió la capitalización y, por tanto, más recursos. El porcentaje que se presta ha variado dependiendo de si se consiguen nuevos fondos. Desde el 2006 se han obtenido recursos de la SEDESOL mediante concursos. Posteriormente la Unión Europea otorgó recursos cercanos a 1.5 millones de pesos con los que se trabajó durante tres años. A la fecha esa cantidad ha aumentado a casi 5 millones.⁹

Microcrédito. Su funcionamiento

Como la región era muy grande y complicado tener el control y manejo adecuado del crédito, se optó por formar dentro del comité regional un comité de crédito integrado por las personas de las comunidades y representativo de cada región. En la zona se ubicaron cinco regiones con dos representantes en cada una; estas personas debían ser honorables, lo que permitía que los costos del programa fueran bajos. ER no es independiente del COCASA, todos los trabajos de análisis de microcrédito se realizan de manera conjunta. Por ejemplo, el comité de crédito de la organización está formado por nueve personas del COCASA y cuatro de ER, todas con derecho a voto.

Cada seis meses se presenta un informe de las actividades. Actualmente se enfoca a financiar operaciones productivas y ahorro. Se tiene un promedio de 850 acreditados y aproximadamente 1 500 ahorradores. COCASA está ubicada en el pueblo de

Vizarrón en el municipio de Cadereyta en la Sierra Gorda de Querétaro. Son cinco las personas que trabajan en esta organización con un horario de 8 A.M. a 4 P.M. de lunes a viernes y los sábados de 8 a 12.

Los recursos obtenidos por esta organización se orientan a actividades agropecuarias, como la producción de fruta (manzana, durazno), cría de ganado bovino, elaboración de *shampoo* con las plantas de que se dispone en cada región. También se apoyó a personas dedicadas al trabajo con mármol ya que es un recurso abundante en esta región. Una regla importante en el funcionamiento de la organización que otorga el microfinanciamiento es que debe trabajarse sólo con proyectos. Los recursos son utilizados para la compra de animales, pastura, arreglo de instalaciones (corrales, huertas), mejoramiento de talleres de mármol y mejora de vivienda.

Los recursos para microcrédito son manejados por esta organización de manera general, no regional en lo que se refiere al análisis, autorización y seguimiento de créditos. De acuerdo a la estructura organizacional antes descrita, el representante del grupo que ha sido elegido por la comunidad conoce perfectamente a todos sus vecinos, acude a la casa del solicitante para preguntarle para qué quiere el crédito, qué va a comprar y qué garantías ofrece. Sabe también si lo solicitado será para el fin que se ha señalado. Esto permite que los costos de transacción del COCASA disminuyan.

El monto promedio prestado es de 15 mil pesos. En el caso de vivienda se puede pagar hasta en 2 años, en el de actividades agropecuarias en 2 años y en comercio en 1 año. Las tasas de interés son diferentes: en vivienda 18% anual, en agropecuario 20% y en comercio el 22%. Se lleva un control de pagos con las fechas, monto de intereses y saldo insoluto. Para el otorgamiento del crédito se debe presentar una solicitud avalada por el grupo solidario¹⁰ al que pertenece; este último no necesariamente debe ser de la misma comunidad.¹¹ Los requisitos totales son los siguientes:

- Ingresos.
- Cuatro avales acreditados, que funcionan como vigilantes o "policías". Con buenos avales es seguro que se pagará el crédito otorgado ya que si la persona a la que se presta no paga y uno de los cuatro avales quiere un crédito, no se le concede hasta que el moroso pague.

- **Garantía.** Pueden ser diversas: borregos, chivas, aparatos electrodomésticos, título de propiedad.

En el caso de existir cartera vencida, se le avisa al grupo solidario para que presione al socio que se está atrasando; este sistema funciona muy bien y la gente paga. Cuando uno de los acreditados no paga a tiempo, se les da la facilidad de reestructurar su deuda; eso se hace con el fin de no afectar los bienes que han ofrecido como garantía.

En relación con la proporción de hombres y mujeres que contratan crédito esto ha cambiado a lo largo del tiempo: en un principio 80% eran hombres y el restante mujeres; actualmente esas proporciones se han invertido porque los hombres se han ido a trabajar a Estados Unidos y son las mujeres las encargadas de los gastos de la casa y de los hijos. Son ellas las que han continuado solicitando los créditos que inicialmente se otorgaron al jefe de la familia. Cuando el jefe o jefa de familia ha cumplido con el pago del crédito —en muchos casos en menor tiempo del estipulado— busca contratar uno mayor.

Al año se dan en promedio 500 créditos, alrededor de 8 millones, además de ello se les da capacitación, asesoría y seguimiento. Se busca capacita-

ción técnica en diversas instituciones entre las que se encuentran la Universidad Autónoma de Querétaro, la Universidad Autónoma Metropolitana-Xochimilco y organismos gubernamentales como la Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL). En este modelo organizacional no sólo se otorga crédito, también se fomenta el ahorro.

A manera de ejemplo, a continuación se muestra el comportamiento del COCASA en el otorgamiento de créditos en la región a lo largo de seis años. Como se puede observar, el número de créditos y monto otorgado al rubro de vivienda fue el más grande, debido a que los socios y socias buscan primero mejorar las condiciones de su vivienda antes de iniciar el desarrollo de alguna actividad productiva.

Por ello, el crecimiento del 2001 al 2006 en número de créditos de vivienda fue de 79.44% y en cuanto a monto de 135.42%; por su parte, en el área agropecuaria el número de créditos otorgados, tuvo una tasa de crecimiento negativa de -37.08%, pero positiva en 10.85% en cuanto al monto otorgado debido a que se aumentó la línea de crédito individual; por último, el crédito dedicado a los establecimientos de comercio y talleres mostró una caída, tanto en el número de créditos otorgados como en el monto otorgado, en un

Tabla 3
Créditos Otorgados
Microrregión del Semidesierto de Querétaro.

<i>Años</i>	<i>Vivienda</i>		<i>Agropecuaria</i>		<i>Comercio y talleres</i>	
	<i>Núm.</i>	<i>Monto(\$)</i>	<i>Núm.</i>	<i>Monto(\$)</i>	<i>Núm.</i>	<i>Monto(\$)</i>
2001	214	1 276 000	89	424 000	117	1 060 500
2002	298	1 874 500	89	486 000	120	1 330 500
2003	279	1 856 700	72	447 500	122	1 409 500
2004	339	2 464 500	52	386 000	101	1 251 500
2005	341	2 601 906	53	743 000	91	1 232 000
2006	384	3 004 000	56	470 000	82	1 042 000
Totales	1 855	13 077 606	411	2 956 500	633	7 326 000

Fuente: ERRAC y COCASA, Autoevaluación 2006.

-29.91% y -1.74% respectivamente, como puede observarse en las Gráficas 1 y 2.

Ahorro en Enlace Rural

El ahorro se implementó por las necesidades de los habitantes de la región, relacionadas con la salud, celebraciones, mejoramiento de la vivienda, compra de ropa e imprevistos. El dinero ahorrado se deposita en un banco comercial y el interés pagado que se genera en el mismo es el que se les paga a los ahorradores.

La forma en que se administra el ahorro es la siguiente: primero se forma un grupo de ahorro en las comunidades en el que puede haber mujeres, hombres, niños y niñas; entre ellos se nombra un cajero y una suplente, quienes son los encargados de "guardar" el dinero de los depositantes para posteriormente, llevarlo a las oficinas de Enlace Rural cada 15 días o cada mes. Se hace de esta manera ya que muchas comunidades se encuentran lejos de las oficinas de ER y el traslado puede costarles alrededor de 100 pesos por lo que de hacerlo de manera individual implicaría mayores gastos que el beneficio obtenido por el ahorro. En cada comunidad el grupo de ahorro establece el monto mínimo y la periodicidad con la que tienen que hacer

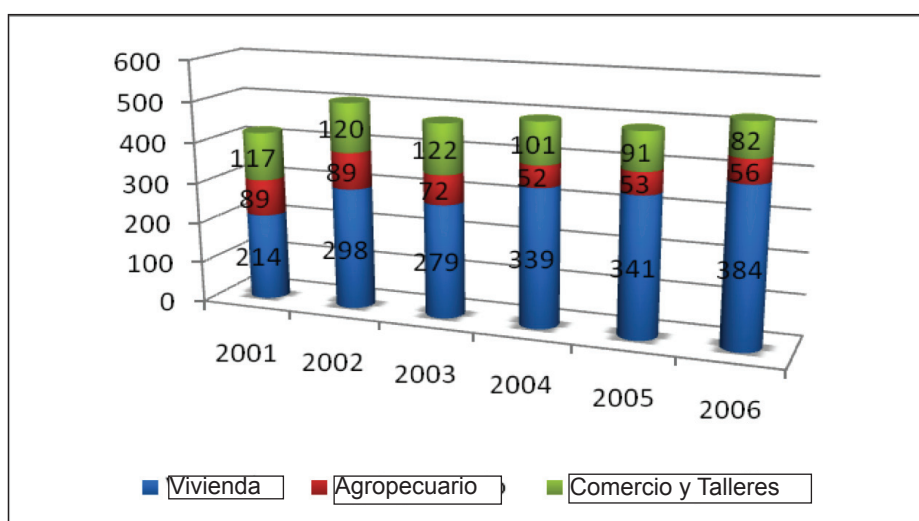
los depósitos; en algunos casos es de diez pesos cada quince días.

Si alguien lo prefiere, puede ahorrar directamente en Enlace Rural porque, en algunos casos, existen diferencias o problemas con los vecinos de su localidad. A la fecha, se cuenta con un ahorro en caja que supera el millón de pesos.

Conclusiones

Las sociedades configuradas como una SSS se constituyen con un patrimonio de carácter colectivo, sus socios son personas físicas, en especial ejidatarios, comuneros, campesinos sin tierra, parvifundistas y personas que tengan derecho al trabajo. Estas personas destinan una parte del producto de su trabajo a un fondo de solidaridad social y pueden realizar actividades productivas, mercantiles. Estas sociedades se orientan al apoyo de comunidades en las regiones pobres del país. En el caso estudiado se observó que el COCASA ha cumplido con los objetivos por los que fue creado ya que no sólo brinda el apoyo financiero, sino también capacita y guía a los beneficiarios para utilizar de manera adecuada los recursos y se posibilite el retorno de éstos.

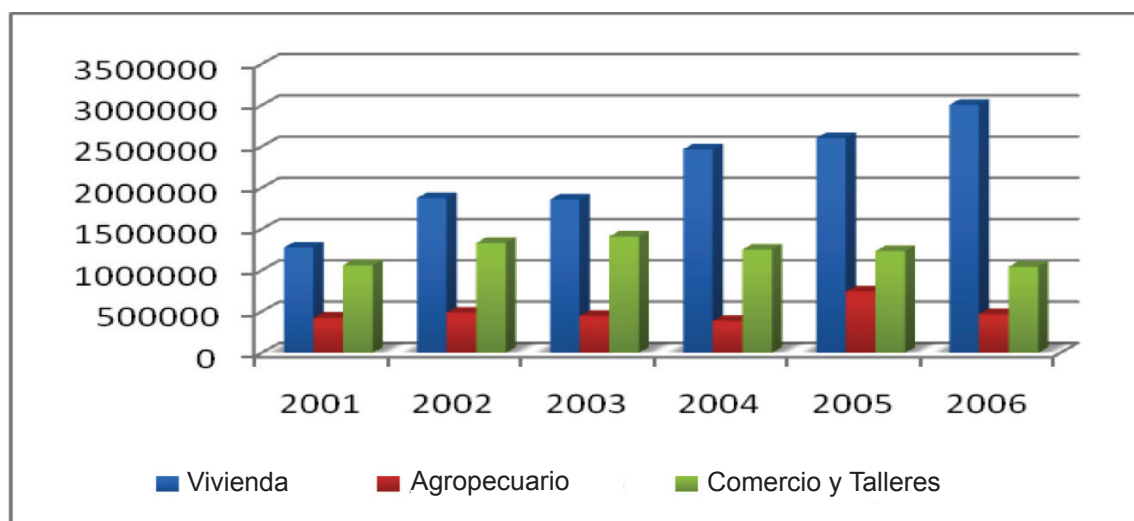
Gráfica 1
Número de créditos otorgados por COCASA.



Fuente: elaboración propia con datos de COCASA.

Gráfica 2

Monto otorgado en Microcréditos por parte de COCASA
(pesos).



Fuente: elaboración propia con datos del COCASA.

En el caso de la organización estudiada, la forma de operación se asemeja mucho a los objetivos de las organizaciones de microcrédito que fueron creadas para apoyar la generación de autoempleo, el crecimiento de micronegocios y contribuir con ello a mejorar las condiciones de vida de la población objetivo con la que se trabaja. Como se pudo observar, el modelo que emplea la SSS es el mismo que utiliza en sus características el modelo de microfinanzas, esto es, se dan préstamos pequeños, existe un grupo solidario que apoya a los miembros del mismo para que utilicen el dinero para actividades productivas que permitan mejorar su nivel de vida y se fomenta el ahorro.

La organización que se formó para apoyar la región semidesértica de Querétaro ha fomentado el interés de las persona en generar sus propias actividades productivas, el incremento de sus ingresos y el mejoramiento en su calidad de vida. Como resultado de la investigación realizada se pudo observar la participación activa de los miembros de las comunidades en las actividades organizadas por el COCASA como apoyo al mejor manejo de las diversas actividades productivas que desarrollan. Además de ello y, como resultado de las entrevistas realizadas, se pudo observar que gracias a las

actividades desarrolladas, en el caso de las mujeres que han creado microempresas su autoestima ha mejorado porque se sienten útiles y capaces de generar ingresos que les permiten, en la medida de sus posibilidades, mejorar sus condiciones de vida.

Notas

¹ Tomado de: Consejo de Concertación Ciudadana para el Desarrollo de los Pueblos Indígenas. Gobierno del Estado de Querétaro. H. Ayuntamientos de Amealco, Cadereyta, Colón, Ezequiel Montes, Jalpan y Toluca. Instituto Nacional Indigenista, Delegación Querétaro. Programa de Desarrollo Integral para los Pueblos Indígenas de Querétaro 1995-2000, Querétaro, diciembre de 1995, p. 2.

² Tomado de: Consejo de Concertación Ciudadana para el Desarrollo de los Pueblos Indígenas Programa de Desarrollo Integral para los Pueblos Indígenas de Querétaro 1993-1997. Versión Ampliada. Querétaro. Mayo 1993. p. 13.

³ El capital social es “considerado como el conjunto de los recursos movilizados (capitales financieros, pero también información, entre otros) a través de una red de relaciones más o menos ex-

tenza y más o menos movilizable que procura una ventaja competitiva al asegurar rendimientos más elevados de las inversiones" (Bourdieu 2001: 222).

⁴ Al interior de la Comisión Nacional para el Desarrollo de los Pueblos Indígenas existen varios programas entre los cuales se encuentran la Coordinación para el apoyo a la Producción Indígena, Fomento y Desarrollo de las Culturas Indígenas, Fondos Regionales Indígenas, Organización Productiva para Mujeres Indígenas.

⁵ Pequeños propietarios de tierras fértiles agrícolas.

⁶ Hay que señalar que antes de que se formara esta organización, se trabajaba en cada una de las comunidades mediante comités comunitarios (formados por 4 o 5 personas). En cada comunidad se reunían a trabajar entre 12 y 15 comunidades (llamadas reuniones de comités comunitarios), y en cada comité había un representante de las diferentes actividades a las que se dedicaban (los de chivas, los de constitución de suelo y agua, las del proyecto de la mujer, de sistemas de agua potable). Después se pasó a formar comités regionales, porque se juntaban unas 60, 70 personas.

⁷ La metodología de los *grupos solidarios* adapta los elementos del modelo tradicional de las tandas, donde se forman grupos de tres a diez o más personas que ahorran de acuerdo con lo establecido por ellos, con un mínimo de apoyos o subsidios externos. Ellos mismos determinan y autorizan los montos, intereses y tiempos en que los préstamos deberán ser cubiertos, así como el destino de los mismos. En estos grupos las metas principales son: proporcionar servicios a los pobres, obtener la autosuficiencia financiera y llegar a un gran número de personas (Pomar, Rendón y García, 2004: 206).

⁸ Esta información se obtuvo de las entrevistas realizadas a los dirigentes de la Asociación.

⁹ Información obtenida de las entrevistas realizadas en la segunda visita.

¹⁰ El grupo solidario se forma con personas que se conocen y que se respaldan unas a otras; funcionan como avales y son responsables que cada uno de los integrantes pague. El dinero que solicitan puede ser para fines diferentes para cada uno de los integrantes.

¹¹ Se dan casos de que el grupo solidario de la comunidad no apoya a alguien por ser de una religión diferente o por otras causas.

Bibliografía

Alonso, M. y C. Martínez, (2001). "El Microcrédito en México: racionalidad y posibilidades". *Mercado de Valores*, año LXI, núm 5.

Bourdieu, Pierre (2001). *Langue et Pouvoir Symbolique*. Fayard, París, pp. 67-98.

Contreras R. y A. López (2009). "La importancia del estudio del capital social en las mipymes. Hacer visible lo invisible". En V. Sánchez, *La Investigación Académica en la Mipyme: Realidades, Oportunidades y Retos*. México, Ed. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.

Chauca, Pablo (2009). *Ide@s CONCYTEG*. Año 4 núm. 51 México, septiembre.

Hall, Richard (1992,1983). *Organizaciones, estructura y proceso*. México, tercera edición, Ed Prentice Hall.

Ledgerwood, J. (2000). "Microfinance Handbook: an Institutional and Financial Perspective". The World Bank, Washington.

Pomar S., I. García y A. Rendón (2004). "Fondos microempresariales y su operación. Su aplicación en un caso mexicano". En *Tecnología y finanzas en un marco de política económica sistémica*. México, UAM-Xochimilco.

Otras fuentes

Gobierno del Estado de Querétaro, (1995). Consejo de Concertación Ciudadana para el Desarrollo de los Pueblos Indígenas. Querétaro, México.

Enlace Rural Regional (2006). *Autodiagnóstico*. México.

Consejo de Concertación Ciudadana para el Desarrollo de los Pueblos Indígenas (1993). Programa de Desarrollo Integral para los Pueblos Indígenas de Querétaro 1993-1997. Versión Ampliada. Querétaro, México.

INEGI (2000): "Perfil sociodemográfico. Censo general de población y vivienda. Querétaro de Arteaga". *Cuadernos estadísticos municipales de*

Sergio Solís Tepexpa, Silvia Pomar Fernández, Araceli Rendón Trejo

Cadereyta de Montes y Peñamiller (2001). Querétaro, México.

Food Agriculture Organization (2000). *El Estado Mundial de la agricultura y la alimentación*. Roma, Italia.

SAGARPA. En <http://www.sicde.gob.mx/portal/bin/proyectosExitososFichaTecnica.php>